BILANS

i

SPRAWOZDANIE

KOMUNALNEJ KASY OSZCZĘDNOŚCI POWIATU TORUŃSKIEGO W TORUNIU

ZA ROK OBRACHUNKOWY

OD 1. STYCZNIA 1928 DO 31. GRUDNIA 1928 ROKU.

TORUŃ 1929

CZCIONKAMI DRUKARNI ROBOTNICZEJ W. PAWLAK i S-KA

SPRAWOZDANIE

z działalności i jej wyników

Komunalnej Kasy Oszczędności

powiatu toruńskiego

W TORUNIU

za rok obrachunkowy od 1-go stycznia 1928 do 31-go grudnia 1928 roku.

STAN OGÓLNY.

Znaczna poprawa ogólno gospodarczego położenia powiatu toruńskiego umożliwiła i ułatwiła tutejszej Kom. Kasie Oszczędności spełnienie zadania w zakresie udzielenia potrzebującym rolnikom, przemysłowcom i rozmaitym spółdzielniom kredytowej pomocy.

Tem się też tłumaczy wzrost obrotu ogólnego w roku ubiegłym o 8 043 618,73 zł.

WKŁADY OSZCZĘDNOŚCIOWE.

Pewne ustabilizowanie się stosunków pieniężnych wyrażają także wkłady, stan których na 31. XII. 28. wynosił: 1 226 652,72 zł., gdy natomiast 1. I. 1928 r. wynosił: 1 059 100,98 zł.

Odsetki od wkładów płacono od 4 — 10 %

RACHUNKI BIEŻĄCE.

W rachunkach bieżących mamy dłużników na kwotę 478 576,— zł. przeważnie zabezpieczonych hipotekami kaucyjnemi na nieruchomościach, a w paru wypadkach wekslami in blanko, żyrowanymi przez bardzo poważnych finansowo ziemian lub właścicieli miejskich nieruchomości.

WEKSLE.

Weksli zdyskontowanych mamy w dniu zamknięcia zł. 1 225 689,05, w tem weksli protestowanych zł. 36 728,20 przeważnie rolników właścicieli gospodarstw — zatem wpływ takowych zupełnie zapewniony.

Za dyskont liczyła Kasa 12 % w stosunku rocznym.

Rachunki bieżące i dyskont miałby bardziej wzmożony obrót, gdyby Kasa była w możności wszystkim żądaniom klijenteli wiejskiej i miejskiej zadośćuczynić. Niewystarczający jednak, w stosunku do zapotrzebowania redyskont w instytucjach bankowych stał temu na przeszkodzie. Ze stałego redyskonta korzystała Kasa:

w Banku Polskim w Toruniu	na	350 000,— zł.
w Komunalnym Banku Kredyt. w Poznaniu	„	150 000,— „
i w Pomorsk. Krajowej Kasie Pożycz. w Toruniu	„	80 000,— „

HIPOTEKI.

W roku sprawozdawczym zwiększone było zapotrzebowanie pożyczek na hipoteki z dłuższym terminem płatności.

Udzielono takich pożyczek na termin przeważnie 2-letni w kwocie zł. 201 200,—.

PAPIERY WARTOŚCIOWE.

Kasa zakupiła w 1928 r. następujące papiery wartościowe:

akcji Banku Polskiego nominalnie	1 800,— zł.
i obligacji 5% państw. pożyczki konwersyjnej nom.	1 701,— zł.

Obecnie posiada Kasa ogółem.

	nominalnie	wartość kursowa
pożyczki stabilizacyjnej z 1927 r.	1 200 dolarów	10 800,— zł.
5% państw. pożycz. konwers. z 1924 r.	13 038 złotych	8 735,46 „
akcje Banku Polskiego	32 700 złotych	58 860,— „
5% premjow. poż. dolarowej	120 dolarów	2 400,— „
	razem	80 795,46 zł.

Dalszy rozwój naszej instytucji zapowiada się jak najlepiej i sądzić można, że postępować będzie równolegle z rozwojem zdrowych placówek gospodarczych i przemysłowych istniejących i nowopowstałych.

Przewodniczący Zarządu
Starosta Powiatowy
(—) **Dr. Bogocz**

p. o. Dyrektora
(—) **Zaleski**

BILANS

na dzień 31-go grudnia 1928 roku.

Bilans na dzień 31-go grudnia 1928.

Aktywa

			zł.	gr.
1.	**Gotówka w kasie**		3 585	76
2.	**Banki:**			
	Bank Polski, Toruń	33 028,22		
	Kom. Bank Kred., Poznań	2 632,59		
	P. K. O. 204.881	13 149,13	48 809	94
3.	**Papiery wartościowe funduszu rez. i. t. d.**		80 795	46
4.	**Weksle zdyskontowane**		1 225 689	05
5.	**Rachunki bieżące:** Debitorzy		478 576	—
6.	**Hipoteki:**			
	a) na nieruchom. miejskich	317 644,28		
	b) „ „ wiejskich	346 047,39	663 691	67
7.	**Pożyczki komunalne:**			
	gminy wiejskie		156 839	74
8.	**Ruchomość:** . . . . a) wartość 4000,—			
	odpis 5% . . . . 200,—	3 800,—		
	b) zakupione 1928 r.	2 623,40	6 423	40
9.	**Papiery wartościowe:** komunalne		2 000	—
10.	**Zaległe odsetki 1928 r.**		7 492	02
			2 673 903	04
I	Inkaso		10 324	82
			2 684 227	86

Pasywa

			zł.	gr.
1.	**Fundusz**			
	rezerwowy	215 640,58		
	gwarancyjny wzgl. obrotowy	123 076,31	338 716	89
2.	**Fundusz emerytalny**		37 028	87
3.	**Wkłady oszczędnościowe:**			
	a) à vista	926 652,72		
	b) ponad 3 mies.	300 000,—	1 226 652	72
4.	**Rachunki bieżące:**			
	Kredytorzy		470 387	81
5.	**Redyskont weksli:**			
	a) Bank Polski	373 875,21		
	b) Kom. Bank Kred., Poznań	19 000,—	392 875	21
6.	**Zaciągnięte pożyczki:**			
	Kom Bank Kred , Poznań		50 000	—
7.	**Zaległe wypłaty 1928 r.**		5 614	39
8.	**Czysty zysk z r. 1928**		152 627	15
			2 673 903	04
I	Wierzyciele z tyt. inkasa		10 324	82
			2 684 227	86

Toruń, dnia 6-go lutego 1929 r.

Zgodność bilansu oraz rachunku zysków i strat za rok 1928 z księgami kasowemi poświadczam:

Toruń, dnia 12-go marca 1929 r.

(–) **Witold Gołębiewski**

rewizor Komunalnego Banku Kredytowego w Poznaniu.

Zgodność z oryg nałem poświadczam:

Naczelnik Zarządu
Starosta Powiatowy
(–) **Dr. Bogocz**

Członkowie Zarządu:

(–) **Kentzer**
(–) **Ks. Pr. Gulgowski**

Komisja Rewizyjna:

(–) **Nowicki** (–) **Weber**

Rachunek zysków i strat za rok 1928.

Straty

				zł.	gr.
1.	**Procenty zapłacone i dopisane:**				
	a) od pożyczek		70 956,73		
	b) kredyt r/bieżących		30 743,10		
	c) od wkładów oszczędn. . . . 1. wypł.	6 520,35			
	2. dopisane	37 358,45	43 878,80		
	prowizje i t. d.		509,90	146 088	53
2.	**Koszty administracyjne:**				
	a) osobowe		41 755,82		
	b) rzeczowe		6 083,63	47 839	45
3.	**Inne:**				
	koszty sądowe		975,35		
	„ protestów weksli		1 710,41		
	„ zakupu pap. wart.		81,—		
	podatek skarb. i komorne		2 306,71	5 073	47
4.	**Odpis ruchomości:**				
	5% od 4000,— zł.			200	—
5.	**Spłacone zaległe**				
	z 1927 r. odsetki, objęte w odsetkach za rok 1928 .			2 704	89
6.	**Czysty zysk**				
	za rok 1928			152 627	15
				354 533	49

Zyski

			zł.	gr.
1.	**Procenty otrzymane i prowizje:**			
	od hipotek miejsk.	25 816,38		
	od hipotek wiejsk.	29 357,82		
	od pożyczek komun.	8 753,85		
	weksli	158 748,41		
	pap. wartośc.	5 361,95		
	instytucji oficjal.	1 274,62		
	r/bieżących — deb.	48 414,79		
	prowizje, dom i t. d.	26 519,60	304 247	42
2.	**Zaległe odsetki**			
	za rok 1928		7 492	02
3.	**Inne wpływy:**			
	za najem kaset	520,—		
	zwrot kosztów protestu	1 310,66		
	„ „ pocztow.	3 534,91		
	„ „ sądowych	121,10		
	nieobjęte pap. wartośc.	2 000,—	7 486	67
4.	Zysk na kursie papierów wartościowych		35 307	38
			354 533	49
	Projekt podziału czystego zysku:			
	na fundusz wyrównawczy na pokr yc r kursowych . . .	20 000,—		
	fundusz emerytalny	8 000,—		
	fundusz zasobowy	61 777,15		
	dla powiatu	62 800,—		
	Grabowski zapomoga	50,—		
		152 627,15		

Toruń, dnia 6-go lutego 1929 r.

Naczelnik Zarządu
Starosta powiatowy
(—) Dr. Bogocz.

Komunalna Kasa Oszczędności

powiatu toruńskiego w Toruniu

założona w roku 1891.

Zamknięcie rachunkowe za 1928 rok.

	Saldo z 31 grudnia 1927 r.		Obroty w ciągu 1928 r.		Saldo na 31 grudnia 1928 r.	
	W.	M.	W.	M.	W.	M.
Kasa 14 386,66						
Bank Polski 6 694,12						
P. K. O. Poznań . . 6 279.35						
Kom. Bank Kred. . . 1 174,40	28 534,53		21 152 985.49	21 129 124,32	52 395,70	
Fundusz rezerwowy		215 640,58				215 640,58
Fundusz obrotowy		124 076,31	1 000,—			123 076,31
Fundusz emerytalny		32 362,77		4 666,10		37 028,87
Pożyczki hipoteczne miejskie i wiejskie	500 545,70		201 200,—	38 054,03	663 691,67	
Weksle	1 072 399,62		5 163 216,98	5 009 927,55	1 225 689,05	
Rachunki bieżące debitorowie .	445 895,—		11 717 128,25		478 576,—	
„ „ kredytorowie .		300 904,96		11 853 930,10		470 387,81
Pożyczki korporacjom prawno-pubicznym	135 192,51		26 250,—	4 602,77	156 839,74	
Papiery wartościowe państwowe i komunalne	38 802.70		43 992,76		82 795,46	
Ruchomości	4 000,—		2 623,40	200,—	6 423,40	
Procenty	2 704,89		282 514,95	277 727,82	7 492,02	
Różne			69 313,65	74 928,04		5 614,39
Wkłady		1 059 100,98	1 242 481,85	1 410 033,59		1 226 652,72
Czysty zysk		64 666,10	266 572,44	354 533,49		152 627,15
Dyskont		311 198,25	2 465 612,74	2 547 289,70		392 875,21
Zaciągnięte pożyczki		120 125,—	120 125,—	50 000,—		50 000,—
Inkaso			10 324,82	10 324,82	10 324,82	10 324,82
Razem:	2 228 074,95	2 228 074,95	42 765 342,33	42 765 342,33	2 684 227,86	2 684 227,86

Naczelnik Zarządu

Starosta powiatowy

(—) Dr. Bogocz.

BILANS

na dzień 31-go grudnia 1928 roku.

Bilans na dzień 31-go grudnia 1928 roku.

Stan czynny — Zatwierdzona w dn. 26-go marca 1891 r.

L. p.	WYSZCZEGÓLNIENIE		złote	gr.
1.	**Kasa gotówka**		3 585	76
2.	**Rachunki bieżące w Instytucjach Kredytowych**			
	a) w Banku Polskim	33 028,22		
	b) w bankach Państwowych			
	c) w P. K. O.	13 149,13		
	d) w Instytucjach Kredytowo - Komunalnych	2 632,59		
	e) w innych Instytucjach Kredytowych		48 809	94
3.	**Papiery wartościowe własne**			
	a) państwowe			
	b) komunalne			
	c) inne			
4.	**Papiery wartościowe funduszów rezerwowych**			
	a) państwowe	80 795,46		
	b) komunalne	2 000,—		
	c) inne		82 795	46
5.	**Weksle zdyskontowane**		1 225 689	05
6.	**Pożyczki na skrypty dłużne**			
7.	**Pożyczki w rachunkach bieżących na zastaw**			
	a) papierów wartościowych			
	b) innych wartości i książek oszczędn., hipot., towarów	478 576,—	478 576	—
8.	**Pożyczki terminowe na zastaw**			
	a) papierów wartościowych			
	b) innych wartości (książka oszczędn. nr. hip. tow.)			
9.	**Pożyczki hipoteczne**			
	a) na nieruchomości miejskie	317 644,28		
	b) „ „ ziemskie	346 047,39	663 691	67
10.	**Pożyczki komunalne wszelkie** (na weksle, skrypty dłużne i t. p.)			
	a) powiatowym związkom komunalnym			
	b) gminom wiejskim	156 839,74	156 839	74
	c) gminom miejskim			
	d) gminnym kasom pow. oszczędn.			
	e) Komunaln. Kasom Oszczędn. (poż. i miejsk.)			
11.	**Ruchomości, wartość początkowa**	6 623,40		
	% amortyzacja	200,—		
	watość końcowa		6 423	40
12.	**Nieruchomość**			
13.	**Różne**		7 492	02
14.	**Strata**			
		Razem	2 673 903	04
	a) gwarancja udzielona przez kasę			
	b) weksle do inkasa		10 324	82
	c) depozyty nasze			
		Razem	2 684 227	86

Naczelnik Zarządu

Starosta Powiatowy

(—) Dr. Bogocz

Uruchomiona w dniu 1-go lipca 1891 r. — Stan bierny

L. p.	WYSZCZEGÓLNIENIE		złote	gr.
1.	**Kapitał zakładowy**			
2.	**Fundusz rezerwowy**		215 640	58
3.	**Inne rezerwy**			
	a) fundusz gwarancyjny	123 076.31		
	b) „ emerytalny	37 028,87	160 105	18
	c)			
4.	**Wkłady instytucji państwowych, samorządowych i innych prawno-publicznych** (Kasy chorych, izby przemysłowo-handlowe itp. 8 i 9)			
	a) bezterminowe			
	b) terminowe	347 000,—	347 000	—
5.	**Wkłady osób fizycznych i firm prywatnych**			
	a) bezterminowe	607 849,50		
	b) terminowe	80 295 06		
	c) terminowe ponad trzy miesiące i warunkowe	191 508,16	879 652	72
6.	**Salda kredytowe rachunków bieżących, instytucji państwowych, samorządowych i innych prawno-publicznych**		187 826	68
7.	**Salda kredytowe rachunków bieżących osób fizycznych i firm prywatnych**		282 561	13
8.	**Redyskonto weksli**		392 875	21
9.	**Kredyty udzielone kasie**			
	a) przez Bank Polski			
	b) „ Banki Państwowe			
	c) „ Kom. Kasę Oszczędności			
	d) „ Instytucje Kredytowo-Komunalne		50 000	—
	e) „ inne instytucje kredytowe			
10.	**Zobowiązanie hipoteczne**			
11.	**Różne**		5 614	39
12.	**Czysty zysk**		152 627	15
		Razem	2 673 903	04
	Różni za udzielone gwarancje			
	Różni za inkaso		10 324	82
	Depozyty obce			
		Razem	2 684 227	86

Wiadomości statystyczne za rok 1928.

Wiadomości ogólne

1. Kasa w 1928 r. płaciła następującą stopę procentową od wkładów:
   - a) bezterminowych . . . . od 4 proc. do 7 proc.
   - b) terminowych do 3-ch miesięcy . . . . od 8 „ do 9 „
   - c) terminowych ponad 3 miesiące i warunkowych . . . . od 9 „ do 10 „
   - d) od sald kredytowych rachunków bieżących . . . . . od 6 „ do 9 „
2. Kasa w 1928 roku pobierała procenty:
   - a) od pożyczek na weksle . . . . od 7½ „ do 12 „
   - b) od pożyczek na skrypty . . . . od — „ do — „
   - c) od pożyczek na rachunkach bieżących . . . . . . od — „ do 12 „
   - d) od pożyczek terminowych na zastaw . . . . . . od — „ do — „
   - e) od pożyczek hipotecznych . . . . od 4% „ do 12 „
   - f) od pożyczek komunalnych . . . . od 4% „ do 12 „
3. Liczba kont wkładów (książeczek oszczędnościowych) osób fizycznych i firm prywatnych:
   - a) w końcu roku poprzedzającego rok sprawozdawczy było kont . 5 766
   - b) w końcu roku sprawozdawczego otwarto kont 288
   - c) w końcu roku sprawozdawczego zamknięto kont 317
   - d) w końcu roku sprawozdawczego pozostało kont 5 737
4. Konta wkładów (książeczki oszczędnościowe) osób fizycznych i firm prywatnych w końcu roku sprawozdawczego według wysokości wkładów:

	Ilość kont	zł.	gr.
Do 50 złotych włącznie . .	4 863	135 380	56
Powyżej 50 zł. do 100 zł.	219	14 335	20
„ 100 „ do 150 „	112	12 319	40
„ 150 „ do 200 „	64	10 610	33
„ 200 „ do 300 „	85	18 239	11
„ 300 „ do 400 „	57	18 463	15
„ 400 „ do 500 „	35	14 799	89
„ 500 „ do 1 000 „	118	80 368	44
„ 1 000 „ do 5 000 „	162	381 898	75
powyżej 5 000 złotych . . .	22	193 237	89
	5 737	879 652	72

Właściciele kont wkładów (książek oszczędnościowych) według zawodów.

Tylko osoby fizyczne i firmy prywatne.

		Ilość kont	Suma w złotych
1.	Młodzież szkolna i dzieci	749	22 470,36
2.	Studenci szkół wyższych		
3.	Urzędnicy publiczni, łącznie z wojskowymi i duchowieństwem . .	23	19 498,12
4.	Urzędnicy i pracownicy prywatni w rolnictwie, przemyśle i handlu, (włączając pracowników handlowych)	33	3 003,47
5.	Funkcjonarjusze niżsi, woźni, gońcy (publiczni i prywatni) . . .	112	19 117,83
6.	Emeryci i inwalidzi	2	1 312,16
7.	Rzemieślnicy samodzielni	64	38 401,03
8.	Kupcy (handlowcy samodzielni)	36	39 419,22
9.	Przemysłowcy		
10.	Robotnicy samodzielni	2 043	190 602,40
11.	Wolne zawody	4	1 316,72
12.	Robotnicy wykwalifikowani i niewykwalifikowani, przemysłowi i rolni, rzemieślnicy niesamodzielni	1 116	9 396,88
13.	Służba domowa (osobista)	19	1 006,96
14.	Inne zawody	1 459	343 632,32
15.	Bez zawodu	71	185 632,96
16.	Spółdzielnie	1	613,12
17.	Spółki z ogr. odp., spółki akc. itp.		
18.	Organizacje społeczne dobroczynne itp. (bez celów zysków) . .	5	4 229,17
		5 737	879 652 72

Naczelnik Zarządu
Starosta Powiatowy
(—) **Dr. Bogocz**).

Komunalna Kasa Oszczędności Powiatu Toruńskiego
w Toruniu.

Kredyty udzielone przez Kasę w ciągu roku 1928.
Wszystkie pożyczki rzeczywiście wypłacone w okresie sprawozdawczym.

L. p.	Rodzaj	Ilość	Suma zł.	Suma gr.	Najwyższa kwota pożyczki udzielonej jednej osobie fizycznej	Najwyższa kwota pożyczki udzielonej jednej osobie prawnej
1.	Weksle zdyskontowane (pożyczki na weksle) .	4 208	5 163 216	98	50 000,—	300 000,—
2.	Pożyczki na skrypty dłużnew					
3.	Pożyczki terminowe na zastaw:					
	a) papierów wartościowych					
	b) innych wartości (książek oszczędnościowych, sum hipotecznych, towarów i t. p. . . .	136	11 717 128	25	100 000,—	5 000,—
4.	Pożyczki hipoteczne:					
	a) na nieruchomości miejskie	10	66 500	—	30 000,—	
	b) na nieruchomości ziemskie	22	134 700	—	25 000,—	
5.	Pożyczki komunalne:					
	a) powiatowym związkom kom.					
	b) gminom wiejskim	6	25 000			10 000,—
	c) gminom miejskim					
	d) gminnym kasom oszczędnościowym . .			—		
	e) komunalnym kasom (powiatowym i miejskim)					

Weksle protestowane i pożyczki zaległe w końcu 1928 roku.

L. p.	Rodzaj	Zaległe mniej niż 3 mies. Ilość	zł.	gr.	Zaległe od 3 - 6 mies. Ilość	zł.	gr.	Zaległe ponad 6 mies. Ilość	zł.	gr.
	Weksle prostesowane .				29	36 728	20			

Obroty na rachunkach wkładów w ciągu roku.

L. p.	WKŁADY	Wpłaty Ilość	Wpłaty Suma zł.	gr	Wypłaty Ilość	Wypłaty Suma zł.	gr.
1.	Wkłady instytucji państwowych, samorząd. i innych prawno- publicznych						
	a) bezterminowe						
	b) terminowe	2	57 000	—	2	10 000	—
2.	Wkłady osób fizycznych i firm prywatnych:						
	a) bezterminowe	1 848	1 142 014	31	1 529	1 104 481	85
	b) terminowe do 3 mies.	19	82 750	—	6	16 290	—
	c) terminowe ponad 3 mies. i warunkowe .	16	126 250	—	8	112 710	—

Naczelnik Zarządu
Starosta powiatowy
(—) Dr. Bogocz.